## **Анализ деловой активности ООО «Дар»**

**Чичерина Наталья Николаевна, студентка 5 курса ОГУ имени И.С.Тургенева**

**руководитель д.э.н., проф. Маслова И.А.**

Значение анализа деловой активности заключается в формировании экономически обоснованной оценки эффективности и интенсивности использования ресурсов коммерческой организации и в выявлении резервов их повышения.

В ходе анализа решаются следующие задачи:

* изучение и оценка тенденции изменения показателей деловой активности;
* исследование влияния основных факторов, обусловивших изменение показателей деловой активности и расчет величины их конкретного влияния;
* обобщение результатов анализа, разработка конкретных мероприятий по вовлечению в оборот выявленных резервов [19].

Деловая активность проявляется в динамичности развития организации, в достижении ею поставленных целей, что отражают абсолютные стоимостные и относительные показатели.

Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов – показателей оборачиваемости, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности организации и очень важны для организации:

* от скорости оборота средств зависит размер годового оборота;
* с размерами оборота, а, следовательно, и с оборачиваемостью связана относительная величина условно-постоянных расходов: чем быстрее оборот, тем меньше на каждый оборот приходится этих расходов;
* ускорение оборота на той или иной стадии кругооборота средств влечет за собой ускорение оборота и на других стадиях[26].

Финансовое положение организации, ее платежеспособность зависят от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. На длительность нахождения средств в обороте оказывают влияние разные внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся: отраслевая принадлежность; сфера деятельности организации; масштаб деятельности организации; влияние инфляционных процессов; характер хозяйственных связей с партнерами.

К внутренним факторам относятся: эффективность стратегии управления активами; ценовая политика организации; методика оценки товарно-материальных ценностей и запасов.

Таким образом, для анализа деловой активности организации используют две группы показателей: общие показатели оборачиваемости активов; показатели управления активами[19].

Показатели деловой активности относятся к показателям, дающим информацию об эффективности работы организации, об эффективности работы менеджмента. Они позволяют оценить финансовое положение организации с точки зрения платежеспособности: как быстро средства могут превращаться в наличность, каков производственный потенциал организации, эффективно ли используется собственный капитал и трудовые ресурсы, как использует организация свои активы для получения доходов и прибыли. Эти показатели также называют показателями оборачиваемости.

Оборачиваемость – это показатель, демонстрирующий масштаб движения актива или пассива в целом, либо конкретных статей актива и пассива за определенный период[16].

Показатели оборачиваемости показывают сколько раз за анализируемый период обращаются те или иные активы организации. Обратная величина, помноженная на количество дней в анализируемом периоде, указывает на продолжительность оборота.

Скорость оборота показывает время превращения анализируемой статьи в денежные средства. Поэтому, при увеличении скорости оборачиваемости можно говорить о повышении платежеспособности организации[26].

Показатели деловой активности и методику расчета приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Коэффициенты деловой активности и методика их расчета

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Экономическое содержание | Расчет показателя |
| Коэффициент общей оборачиваемости капитала | Показывает эффективность использования имущества организации | Отношение выручки от продажи к среднегодовой стоимости активов |
| Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала | Показывает скорость оборота всех оборотных средств организации | Отношение выручки от продажи к среднегодовой стоимости оборотных активов |
| Коэффициент отдачи НМА | Необходим для определения уровня, динамики, совокупной отдачи объектов нематериальных активов | Отношение выручки от продажи к среднегодовой стоимости НМА |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала | Определяет скорость оборота собственного капитала, которая отражает активность использования денежных средств | Отношение выручки от реализации к среднегодовой стоимости собственного капитала |
| Коэффициент оборачиваемости ТМЦ | Показывает уровень эффективности, с которой организация распоряжается материально-производственными запасами | Отношение себестоимости реализованной продукции к средней величине запасов |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | Показывает скорость оборота задолженности организации | Отношение выручки к средней величине кредиторской задолженности |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | Показывает число оборотов за период коммерческого кредита, предоставляемого организации | Отношение выручки к среднегодовой величине краткосрочной дебиторской задолженности |

Расчет коэффициентов деловой активности произведем в таблице 2.

Таблица 2 - Расчет коэффициентов деловой активности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2017  год | 2018  год | 2019  год | Темп прироста  2018 год/  2017 год | Темп прироста  2019 год/  2018 год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Выручка от продажи | 77478 | 1117470 | 1535056 | 1342,31 | 37,37 |
| Среднегодовая стоимость активов | 907221 | 1142595 | 1158125 | 25,94 | 1,36 |
| Среднегодовая стоимость оборотных активов | 230834 | 398758 | 280275 | 72,75 | -29,71 |

Продолжение таблицы 2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Среднегодовая стоимость нематериальных ативов | 35 | 30 | 28 | -14,29 | -6,67 |
| Среднегодовая стоимость собственного капитала | 1010 | 1404 | 16894 | 39,01 | 1103,28 |
| Среднегодовая величина запасов | 142195 | 219910 | 181532 | 54,65 | -17,45 |
| Средняя величина кредиторской задолженности | 75838 | 10948 | 19815 | -85,56 | 80,99 |
| Среднегодовая величина дебиторской задолженности | 80740 | 178026 | 94392 | 120,49 | -46,98 |
| Коэффициент общей оборачиваемости капитала | 0,0854 | 0,9780 | 1,3255 | 1045,19 | 35,53 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала | 0,3356 | 2,8024 | 5,4770 | 734,93 | 95,44 |
| Коэффициент отдачи НМА | 2213,66 | 37249,00 | 54823,43 | 1582,69 | 47,18 |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала | 76,7109 | 795,9188 | 90,8640 | 937,56 | -88,58 |
| Коэффициент оборачиваемости ТМЦ | 0,5449 | 5,0815 | 8,4561 | 832,60 | 66,41 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 1,0216 | 102,0707 | 77,4694 | 9891,01 | -24,10 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 0,9596 | 6,2770 | 16,2626 | 554,13 | 159,08 |

Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно организация использует свои средства. Коэффициенты могут выражаться в днях, а также в количестве оборотов того либо иного ресурса организации за анализируемый период.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала показывает эффективность использования имущества организации. Он отражает скорость оборота (в количестве оборотов за период) всего капитала организации [16]. В соответствии с расчетами видна его положительная динамика за период, что говорит о повышении эффективности использования капитала.

Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала показывает скорость оборота всех оборотных средств организации (как материальных, так и денежных). В результате ускорения оборота за анализируемый период предприятию меньше требуется запасов сырья, материалов, топлива, заделов незавершенного производства, а, следовательно, у фирмы высвобождаются и денежные ресурсы, ранее вложенные в эти запасы и заделы. Высвобожденные денежные ресурсы откладываются на расчетном счете организации, в результате чего улучшается их финансовое состояние, укрепляется платежеспособность.

Коэффициент отдачи нематериальных активов необходим для определения уровня, динамики, совокупной отдачи объектов нематериальных активов. Расчет показывает, что уровень отдачи нематериальных активов за период значительно увеличился.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала определяет скорость оборота собственного капитала [16]. Скорость оборота собственного капитала отражает активность использования денежных средств. Слишком высокие значения данного показателя у предприятия свидетельствуют о значительном превышении уровня продаж над вложенным капиталом, что означает увеличение кредитных ресурсов. Отношение обязательств к собственному капиталу растет, что негативным образом отражается на финансовой устойчивости и финансовой независимости ООО «Дар»[19].

Оценка оборачиваемости товарно-материальных ценностей является важнейшим элементом анализа эффективности, с которой предприятие распоряжается материально-производственными запасами. Уровень эффективности характеризует коэффициент оборачиваемости товарно-материальных ценностей. Ускорение оборачиваемости сопровождается дополнительным вовлечением средств в оборот. Кроме того, очевидно, что ООО «Дар» не несет дополнительных затрат по хранению запасов, связанных не только со складскими расходами, но и с риском порчи и устаревания товара[19].

Оборачиваемость кредиторской задолженности показывает скорость оборота задолженности предприятия. Оборачиваемость кредиторской задолженности – показатель, связывающий сумму денег, которую ООО «Дар» должна вернуть кредиторам (в основном, поставщикам) к определенному сроку, и текущую величину закупок приобретенных у кредиторов товаров/услуг. Данный показатель характеризует снижение среднего срока оплаты за товары и/или услуги, приобретенные в кредит, что является отрицательным моментом в деятельности организации[16]. Высокая доля кредиторской задолженности снижает финансовую устойчивость и платежеспособность ООО «Дар», однако кредиторская задолженность, если эта задолженность поставщикам и подрядчикам, дает предприятию возможность пользоваться бесплатными деньгами на время ее существования.

Анализ кредиторской задолженности дополним анализом дебиторской задолженности. Коэффициент дебиторской задолженности показывает число оборотов за период коммерческого кредита, предоставляемого предприятию. Управление дебиторской задолженностью предполагает, прежде всего, контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Ускорение оборачиваемости в динамике за ряд периодов рассматривается как положительная тенденция для ООО «Дар».

Большое значение для сокращения сроков платежей имеют отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах. Отбор осуществляется с помощью неформальных критериев:

* соблюдение платежной дисциплины в прошлом,
* прогнозные финансовые возможности покупателя по оплате запрашиваемого им объема товаров,
* уровень текущей платежеспособности,
* уровень финансовой устойчивости,
* экономические и финансовые условия организации-продавца (затоваренность, степень нуждаемости в денежной наличности и т.п.)[16].

Однако, оборачиваемость дебиторской задолженности ниже оборачиваемости кредиторской, то есть это является отрицательным фактором.

Одним из этапов анализа деловой активности является расчет производственного, операционного и финансового цикла (таблица 3).

К операционному циклу относят бюджет затрат материалов, бюджет производственных затрат и бюджет управления. Финансовое и производственное планирование осуществляется в согласованные сроки - от месяца до года.

В процессе управления оборотными активами в рамках операционного цикла выделяют его две основные составляющие:

* производственный цикл предприятия;
* финансовый цикл (или цикл денежного оборота) предприятия.

Производственный цикл предприятия характеризует период полного оборота материальных элементов оборотных активов, необходимых для обслуживания производственного процесса, начиная с момента поступления сырья, материалов и полуфабрикатов на предприятие и заканчивая моментом отгрузки изготовленной из них готовой продукции покупателям.

Продолжительность производственного цикла предприятия определяется по следующей формуле:

ППЦ = ПОсм + ПОнз + ПОгп, (1)

где ППЦ - продолжительность производственного цикла предприятия, в днях;

 ПОсм - период оборота среднего запаса сырья, материалов и полуфабрикатов, в днях;

ПОнз - период оборота среднего объема незавершенного производства, в днях;

П0гп - период оборота среднего запаса готовой продукции, в днях[26].

Финансовый цикл (цикл денежного оборота) предприятия представляет собой период между началом оплаты поставщикам полученных от них сырья и материалов (погашением кредиторской задолженности) и началом поступления денежных средств от покупателей за поставленную им продукцию (погашением дебиторской задолженности).

Продолжительность финансового цикла (или цикла денежного оборота) предприятия определяется по следующей формуле:

Пфц=Ппц+ПОдз-ПОкз (2)

где Пфц - продолжительность финансового цикла (цикла денежного оборота) предприятия, в днях;

Ппц - продолжительность производственного цикла предприятия, в днях;

ПОдз - средний период оборота текущей дебиторской задолженности, в днях;

ПОкз - средний период оборота текущей кредиторской задолженности, в днях[26].

Производственный цикл начинается с момента поступления материалов на склад предприятия, а заканчивается в момент отгрузки покупателю продукции, которая была изготовлена из данных материалов.

Финансовый цикл начинается с момента оплаты поставщикам данных материалов (погашение кредиторской задолженности), заканчивается в момент получения денег от покупателей за отгруженную продукцию (погашение дебиторской задолженности).

Операционный цикл начинается с момента поступления материалов на склад предприятия, заканчивается в момент получения оплаты от покупателей за реализованную продукцию. Поскольку продолжительность операционного цикла больше длительности финансового цикла на период оборота кредиторской задолженности, то сокращение финансового цикла обычно влечет уменьшение операционного цикла, что оценивается как положительная тенденция[19].

Длительность производственного цикла вычисляется как сумма периодов оборота всех нормируемых составляющих оборотных средств.

Длительность операционного цикла рассчитывается как сумма длительности производственного цикла и периода оборота дебиторской задолженности.

Продолжительность финансового цикла меньше длительности операционного цикла на величину периода оборота кредиторской задолженности или больше на период оборота выданных авансов.

Предприятие с самого начала операционного цикла вкладывает в производство собственные оборотные средства: период оборота кредиторской задолженности есть длительность обращения суммы средств, равной разности стоимости сырья и материалов, получаемых предприятием в кредит, и суммы выданных им авансов.[[1]](#footnote-1)

Таблица 3 - Расчет продолжительности финансового цикла ООО «Дар» за 2017 – 2019 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2017  год | 2018  год | 2019  год | Темп прироста  2018 год/  2017 год | Темп прироста  2019 год/  2018 год |
| Выручка от продажи, тыс. руб. | 77478 | 1117470 | 1535056 | 1342,31 | 37,37 |
| Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб. | 42923 | 970299 | 1296815 | 2160,56 | 33,65 |
| Средние запасы, тыс. руб. | 142195 | 219910 | 181532 | 54,65 | -17,45 |
| Средняя дебиторская задолженность, тыс. руб. | 80740 | 178026 | 94392 | 120,49 | -46,98 |
| Средняя кредиторская задолженность, тыс. руб. | 75838 | 10948 | 19815 | -85,56 | 80,99 |
| Время обращения запасов, дней | 1209 | 83 | 51 | -93,16 | -38,24 |
| Время обращения дебиторской задолженности, дней | 380 | 58 | 22 | -84,71 | -61,40 |
| Время обращения кредиторской задолженности, дней | 357 | 4 | 5 | -99,00 | 31,76 |
| Продолжительность операционного цикла, дней | 1209 | 83 | 51 | -93,16 | -38,24 |
| Продолжительность финансового цикла, дней | 1947 | 144 | 78 | -92,58 | -45,83 |

По результатам расчетов видно, что в 2019 году по сравнению с 2017 годом продолжительность финансового цикла ООО «Дар» снизилась. Также наблюдается уменьшение и операционного цикла. Это можно рассматривать как положительный фактор в деятельности предприятия. Таким образом, можно говорить об увеличении деловой активности ООО «Дар» за анализируемый период.

# **Список использованных источников**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть 1). Принята Законом РФ от 30.11.1994г., №52 – ФЗ; (Часть 2). Принята Законом РФ от 26.01.1996г., №12 – ФЗ в редакции приказа от 07.02.2017г.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] / . - Электрон. текстовые данные. - : Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2017. - 1269 c. -Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/1250.html>
3. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] / . - Электрон. текстовые данные. - : Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2015. -20 c. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18268.html>
4. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» [Электронный ресурс] / . - Электрон. текстовые данные. -: 2015. - 12 c. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30528.html>
5. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс] / . - Электрон. текстовые данные. - : , 2016. - 7 c. - 2227-8397. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30529.html>
6. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс] / . - Электрон. текстовые данные. - : , 2016.- 7 c. - 2227-8397. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30530.html>
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (утверждено приказом Минфина России от 06.07.99 № 43н, с изменениями от 08.11.2010 г. № 142н)
8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) (утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 06.04.2015 № 57н)
9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) (утверждено приказом Минфина России от 6.05.1999 № 33н, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 06.04.2015 № 57н)
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) (утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 06.04.2015 № 57н)
11. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Минфина России от 24.12.2010 № 186н)
12. Анущенкова, К.А. Финансово-экономический анализ: учебно-практическое пособие / К.А. Анущенкова, В.Ю. Анущенкова. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2015. — 404 с.
13. Бердникова, Л. Ф. Информационное обеспечение финансового анализа / Л. Ф. Бердникова, С. П. Альдебенева. — Текст : непосредственный, электронный // Молодой ученый. — 2014. — № 14 (73). — С. 131-136. — URL: https://moluch.ru/archive/73/12476/
14. Бородина Е. И. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие для магистров / Е. И. Бородина, О. В. Ефимова, М. В. Мельник, В. В. Бердников. - М.: Омега-Л, 2015. – 388 c.
15. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Е. Р. Антышева, О. А. Банкаускене, Н. Л. Вещунова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Викторовой. — Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2019. — 251 c. — ISBN 978-5-7422-6355-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/83324.html
16. Васильева, Л.С. Финансовый анализ: учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. — М.: КНОРУС, 2015. — 880 с.
17. Гахова, М. А. Бухгалтерский учет : учебное пособие / М. А. Гахова. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 311 c. — ISBN 978-5-4486-0782-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/83806.html
18. Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ: учебник. / Л.Т. Гиляровская. — М.: Юнити-Дана, 2016. — 615 с.
19. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие. / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. — М.: Юнити-Дана, 2015. — 159 с.
20. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник / Т.И. Григорьева. — М.: Издательство Юрайт ; ИД Юрайт, 2015. — 460 с.
21. Губин В. Е. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций: Учебное пособие / В. Е. Губин, Н. В. Парушина и др.; Под ред. Н. В. Парушина. - М.: ФОРУМ, ИНФРА-М, 2016. – 432 c.
22. Ерина, Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия: учебное пособие / Е.С. Ерина. — М.: Издательство МГСУ, 2017. — 96 с.
23. Заславская, И. В. Бухгалтерский учет : учебно-методическое пособие / И. В. Заславская, И. В. Смагина. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2019. — 120 c. — ISBN 978-5-7264-1989-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/95515.html
24. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.И. Аверина, В.В. Давыдова. — М.: КНОРУС, 2015. — 432 с.
25. Лупей, Н.А Финансы торговых организации: учебное пособие. / Н.А. Лупей. — М.: Юнити-Дана, 2016. — 143 с.
26. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. — М.: Инфра-М, 2015. — 536 с.
27. Свистунов, А. В. Бухгалтерский учет: теоретические основы и практика : учебно-методическое пособие / А. В. Свистунов. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 127 c. — ISBN 978-5-4486-0791-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/86334.html
28. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие для вузов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. — 2-е изд. — Москва : Юнити-Дана, 2017. — 639 c. — ISBN 978-5-238-01251-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/74948.html
29. Сенин, А.С. Сущность и методология финансового анализа предприятия / А.С. Сенин // Экономика и социум: современные модели развития. — 2018. — № 8. — С. 138-151.
30. Турманидзе, Т. У. Финансовый анализ : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т. У. Турманидзе. — 2-е изд. — Москва : Юнити-Дана, 2017. — 288 c. — ISBN 978-5-238-02358-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/71240.html
31. Тютюкина, Е.Б. Финансы организаций (предприятий): учебник / Е.Б. Тютюкина. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. — 544 с.
32. Успенская, И. Н. Финансовый анализ : учебное пособие / И. Н. Успенская, Н. М. Русин. — Москва : Московский гуманитарный университет, 2017. — 248 c. — ISBN 978-5-906912-96-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/74747.html
33. Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия): учебник / А.М. Фридман. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 488 с.
34. Финансы организаций (предприятий): учебник / Н.В. Колчина и др. — М.: Юнити-Дана, 2016. — 407 с.
35. Чернова, В.Э. Анализ финансового состояния предприятия: учебное пособие / В.Э.Чернова, Т.В. Шмулевич. — СПб.: СПбТУРП, 2015. — 95 с.
36. Чумакова Н. В., Краснов В. С. Информационное обеспечение оценки и анализа финансового состояния предприятия // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 23. – С. 104–107. – URL: http://e-koncept.ru/2017/770443.htm.
37. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: учебное пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — М.: Инфра-М, 2016. — 208 с.
38. Экономический анализ: учебник / Ю.Г. Ионова, И.В. Косорукова, А.А. Кешокова, Е.В. Панина, А.Ю. Усанов. — М.: Московская финансово-промышленная академия, 2016. — 432 с.

# **Приложение А**

# **Бухгалтерская отчетность ООО «Дар» за 2017-2019гг.**







1. Шевчук В.А., Шевчук Д.А. Финансы и Кредит: Учеб. пособие - М.: Издательство РИОР, 2018, - 288с [↑](#footnote-ref-1)